البنك التجارى الدولى
(مصر)

القوائم الماليةالغير مجمعة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات
الى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي (مصر)

راجعنا القوائم المالية غير المجمعة للبنك التجاري الدولي (مصر) - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في الميزانية غير المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ، وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وهذه القوائم المالية غير المجمعة مسئولية إدارة البنك، ومسئوليتنا إبداء الرأى على هذه القوائم المالية غير المجمعة في ضوء مراجعتنا لها.

وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية، وفى ضوء أحكام القوانين المصرية السارية، وتتطلب معايير المراجعة المصرية تخطيط وأداء عملية المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية غير المجمعة لا تحتوى على أخطاء مؤثرة، وتتضمن أعمال المراجعة إجراء فحص اختبارى للمستندات والأدلة المؤيدة للقيم والإيضاحات الواردة بالقوائم المالية غير المجمعة، كما تتضمن أعمال المراجعة أيضا تقييما للسياسات وللقواعد المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة، وكذلك سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية غير المجمعة ، وقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة، ونرى ان ما قمنا به من أعمال المراجعة يعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية غير المجمعة.

ومن رأينا أن القوائم المالية غير المجمعة المشار إليها أعلاه مع الإيضاحات المتممة لها تعبر بوضوح فى كل جوانبها الهامة عن المركز المالى غير المجمع للبنك التجارى الدولى (مصر) فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، وعن نتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٧ يونيه ٢٠٠٢ وتعديلاتها وفى ضوء ما يتصل بمراجعتنا من القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها، وقد وجدت القوائم المالية غير المجمعة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. هذا وفى حدود المعلومات والإيضاحات التى توافرت لدينا لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ - لأى من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

نبيل أكرم إسطنبولى

E & Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون
A Member of Ernst & Young Global
القاهرة فى ٢١ فبراير ٢٠٠٨

إيهاب فوزى عقل

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير النشاط عن السنة المالية
من ١ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

فيما يلى أهم المؤشرات المالية بالميزانية وقائمة الدخل لأنشطة البنك خلال العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ مقارنة بالعام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ :-

أولاً : المركز المالى (بالمليار جنيه مصرى)

	الرصيد فى ٢٠٠٧/١٢/٣١	الرصيد فى ٢٠٠٦/١٢/٣١	معدل التغير %
- إجمالى الميزانية	٥و٤٧	٤و٣٧	٢٧و--
- الإلتزامات العرضية	٥و١١	٩و٦	٦٦و٧
- صافى محفظة القروض	٤و٢٠	٥و١٧	١٦و٦
- الإستثمارات	٨و٣	٤و٥	(٢٩و٦)
- صافى أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٩و٢	١و٤	(٢٩و٣)
- إجمالى الودائع	٥و٣٩	٦و٣١	٢٥و--
- المخصصات الاخرى	٤و	٣و	٣٣و٣
- إجمالى حقوق المساهمين وصافى الأرباح	٣و٤	--و٣*	٤٣و٣

ثانياً : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصرى)

	السنة المالية من ٢٠٠٧/١/١ إلى ٢٠٠٧/١٢/٣١	السنة المالية من ٢٠٠٦/١/١ إلى ٢٠٠٦/١٢/٣١	معدل التغير %
- عوائد محصلة	٧و٩٩٣ر٢	٨و٣١٧ر٢	٢٩و٢
- تكلفة الودائع و الاقتراض	(٧و٧٩٦ر١)	(٢و٣٧٨ر١)	٣٠و٤
- إجمالى العمولات عن الخدمات المصرفية المختلفة	٧و١٠٠١	٣و٨١٧	٢٢و٦
- أرباح غير اعتيادية	٤و١٤٨	---	---
- أرباح غير متعلقة بالنشاط	٣و١	٤و--	٢٢٥و--
- صافى الربح	٤و٢٣٢ر١	--و٨٠٢	٥٣و٧

* بعد استنزال توزيعات أرباح عام ٢٠٠٦.

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الميزانية غير المجمعة في
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
الأصول :-			
- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي	(٤)	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠	٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٦
- أرصدة لدى البنوك	(٥)	١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣	٥,٤٣٢,٦٧٧,٤١٣
- أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي	(٦)	٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩	٤,٠٥٨,٧٤٥,٨٠٥
- استثمارات مالية بغرض المتاجرة	(٧)	٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠	٨٨٧,١٤٢,١٣٨
- استثمارات مالية متاحة للبيع	(٨)	٢,٣٨٢,٩٩٢,٠٠٧	٣,١٧٨,١٦٣,٥١٢
- قروض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)	(١٠&٩)	٢٠,٣٧٥,٥٢٥,١٣٣	١٧,٤٩٤,٦٧٥,٨٥٥
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١١)	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨
- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة	(١٢)	٣٦٥,٧٢٢,٩٣٦	٤٧٥,٨٣٦,٤٩٠
- أرصدة مدينة و أصول اخرى	(١٤)	١,٠٢٠,٥٦٥,٥٧٣	٨٢١,٧٠٧,٦٤٤
- أصول ضريبية مؤجلة	(٢٦)	٥٢,٨١٩,٤٧٥	٤٠,٩٣٢,٧١٩
- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)	(١٥)	٦٠٧,١٠٤,٨٢٠	٤٩٧,٧٥٣,٢٢٣
اجمالي الأصول		٤٧,٥٢١,٠٤٠,١٧٢	٣٧,٤٢٢,٤٩٥,٦٢٣
الالتزامات و حقوق المساهمين :-			
الالتزامات :-			
- أرصدة مستحقة للبنوك	(١٦)	٢,٣٧٧,٠٨٢,٤٣٥	١,٢١٢,٥٢٤,١٢٠
- ودائع العملاء	(١٧)	٣٩,٥١٤,٥٣٩,٩٩٢	٣١,٦٠٠,٢٢٧,١٩٨
- دائنو توزيعات		-	٢٨٧,٢٣٥,١٤٧
- أرصدة دائنة و التزامات اخرى	(١٨)	٧٧٣,٨٩٢,١٣٧	٨٤٣,٦٣٤,٥٧٦
- قروض طويلة الأجل	(١٩)	١٦١,٣٥٦,٢١٩	٩٩,١٦٦,٨٦١
- مخصصات اخرى	(٢٠)	٣٩٥,٣٣٢,٨١٣	٣٢٩,٨٢٥,٣٧٨
اجمالي الالتزامات		٤٣,٢٢٢,١٧٣,٥٩٩	٣٤,٣٨٢,٦١٣,٢٨٠
حقوق المساهمين :-			
- رأس المال المدفوع		١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠
- احتياطيات		١,٠٨٧,٢٩٤,٢١٥	١,٠٨٩,٨٨٢,٣٤٣
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	(٢٩)	٢٩,١٥٩,٥٨٤	
اجمالي حقوق المساهمين	(٢١)	٣,٠٦٦,٤٥٣,٧٩٩	٣,٠٣٩,٨٨٢,٣٤٣
- صافي ارباح العام بعد الضريبة		١,٢٣٢,٤١٢,٧٧٧	
اجمالي حقوق المساهمين وصافي ارباح العام		٤,٢٩٨,٨٦٦,٥٧٦	٣,٠٣٩,٨٨٢,٣٤٣
اجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين		٤٧,٥٢١,٠٤٠,١٧٢	٣٧,٤٢٢,٤٩٥,٦٢٣
- **التزامات عرضية وارتباطات**			
التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية ...وارتباطات اخرى	(٢٢)	١١,٥٢٩,٠١٠,٧٠٩	٦,٨٦٤,٨٤٣,٥٨٥

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

سمير محمد الصلاب
نائب رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ جنيه مصرى
- عائد القروض والأرصدة لدى البنوك		٢,٥٩٢,٨١٧,٠٨٠	١,٧٤٩,٨٢٢,٠٨٩
- عائد أذون الخزانة والسندات		٤٠٠,٨٤٥,١٤٣	٥٦٧,٩٤٥,٩٩١
يطرح:			
- تكلفة الودائع والاقتراض		(١,٧٩٦,٧٠٢,٠٣١)	(١,٣٧٨,١٦٢,٨٨١)
صافي العائد		١,١٩٦,٩٦٠,١٩٢	٩٣٩,٦٠٥,١٩٩
- عمولات وأتعاب خدمات مصرفية		٥٤٧,٦٦٩,٢٤٨	٣٩٩,٥٧٣,٧٥٠
- توزيعات الأسهم وعوائد الاستثمار		٦٦,١٥٨,٩٢٥	٤٧,٢٠٦,٩١٧
- أرباح عمليات النقد الاجنبي	(٢٣)	١٦٧,٦٨٧,٦٣٧	١٠٨,٨٨٨,٨٤٥
- أرباح بيع استثمارات مالية		١٧٤,٠٦١,٨١٧	١٤٥,٤٤٧,٠١٩
- أرباح بيع استثمارات مالية فى شركات تابعة	(٢٤)	١٤٨,٣٩٣,٥٥٨	-
- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		٧,٦٨٠,٨٧١	١٦,٥٣٤,٠١٤
- ايرادات عمليات أخرى		٣٨,٤٣٣,٩١٠	٩٩,٦١٣,٩٠٨
اجمالي العمولات والخدمات المصرفية		١,١٠٠,٠٨٥,٦٦٦	٨١٧,٢٦٤,٤٥٠
صافي ايراد النشاط		٢,٣٤٧,٠٤٥,٨٥٨	١,٧٥٦,٨٦٩,٦٤٩
يطرح:			
- مخصصات		(٢٥٠,٤١٦,٩٩٧)	(١٩٤,٣١٢,٧٠٠)
- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى	(٢٥)	٤,١٨٥,٣٧٨	(١٥,٨١٢,٥٠٧)
- مصروفات إدارية وعمومية واهلاك واستهلاك		(٦٣٦,٣٦٣,٦١٨)	(٦٠٤,٨١٢,٤٤٥)
- مصروفات عمليات أخرى		(٧٧,٨٣٢,٦٩٩)	(٦٣,٦٧٧,٩٣٥)
		(٩٦٠,٤٢٧,٦٠٦)	(٨٧٨,٩٦٥,٦٣٧)
صافي أرباح النشاط		١,٣٨٦,٦١٨,٢٥٢	٨٧٨,٣٠٤,٠١٢
- أرباح غير متعلقه بالنشاط		١,٢٦٩,٨٧٠	٤١٨,٠٠٠
صافي أرباح العام قبل الضرائب		١,٣٨٧,٨٨٨,١٢٢	٨٧٨,٧٢٢,٠١٢
- ضرائب مالية	(٢٧)	(١٦٧,٦٦٢,١٠١)	(٨٣,٧٧٨,٩٥٢)
- الضريبة المؤجلة التى ينشأ عنها اصل (التزام)	(٢٦ & ٢٧)	١٢,١٨٦,٧٥٦	٧,١٠١,٧٠٤
صافي أرباح العام بعد الضرائب		١,٢٣٢,٤١٢,٧٧٧	٨٠٢,٠٤٤,٧٦٤
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافي ارباح العام	(٢٨)	٥,٠٩	٣,٦٤

سحر محمد السلاب
نائب رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية غير المجمعه
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصرى)
التدفقات النقدية فى انشطة التشغيل		
• صافى الارباح قبل الضرائب	١,٣٨٧,٨٨٨,١٢٢	٨٧٨,٧٢٢,٠١٢
تسويات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل		
- الاهـــــــلاك	١٢٠,٩١٨,٨٣٩	٩٣,٤٣٦,٠٠٤
- المخصصات (المكون خلال العام)	٢٥٠,٤١٩,٦٦٧	١٩٤,٣١٢,٧٥٠
- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	(٧,٦٨٠,٨٧١)	(١٦,٥٣٤,٠١٤)
- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى	(٤,١٨٥,٣٧٨)	١٥,٨١٢,٥٠٧
- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)	-	(٣٣٠,٩١٩,٤١٤)
- مخصصات انتفى الغرض منها	(٧,٠٣٩,٦٠٠)	
- فروق اعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)	(١,٩٠٤,٩٨١)	(٣٤٣,١٩٧)
- أرباح بيع أصول ثابته	(١,٢٦٩,٨٧٠)	(٤١٨,٠٠٠)
- ارباح بيع استثمارات مالية	(١٧٤,٠٩١,٨١٧)	(١٤٥,٤٤٧,٠١٦)
• ارباح بيع استثمارات مالية فى شركات تابعة	(١٤٨,٣٩٣,٥٥٨)	-
- ضرائب الدخل المسددة	(٨٠,٣١٧,٢٩٧)	(٣٤,٠٤٩,٤٩٤)
- فروق إعاده تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية	١,٧٣٣,٦٧٤	١,٩٢٨,٠٩٠
- نظام إثابة العاملين	٢٩,١٥٩,٥٨٤	-
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصـــــول والالتزامات المستخدمه فى انشطة التشغيل	١,٣٦٥,٢٦٦,٤٤٤	٩٥٦,٥١٣,٢٢٨
صافـــى النقص (الزيادة) فى الأصـــــــول		
• ودائع لدى البنـــــــوك	(٧,٩٩٠,٧٠٣,٧٠١)	(١,٩٨٢,٨٣٩,٤٨٨)
- أذون الخزانه واوراق حكوميه اخرى	٧,٢٦٦,٨١٨,١٩٠	(٦٥١,٢٣٨,٧٩٨)
- إستثمارات مالية بغرض المتاجره	٣٠٦,٣٤٩,٧٣٩	٩٦٨,٥٢١,٣٦٨
- إستثمارات مالية متاحه للبيع	١,١٢١,٨١٢,٢٥٨	(٨٦٥,٤٥٣,٢٤٠)
• قروض للعملاء والبنوك	(٣,٠٥٤,٢٨٨,٠٤٦)	(٣,٥٩١,٦٧٧,٩٤٧)
- الأرصدة المدينة والأصـــــول الأخرى	(١٩٨,٤٤٣,٩٤١)	(٣٥١,٩٢٢,٥٥٩)
صافـــى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات		
- الأرصدة المستحقه للبنوك	١,١٦٤,٥٥٨,٣١٥	٤٩٢,٨٤٤,٠١٦
• ودائع العمـــــــلاء	٧,٩١٤,٣١٢,٧٩٤	٦,٧٢٩,٩٩٩,١٦٥
- الأرصدة الدائنـــة والالتزامات الاخرى	(١٥٠,٠٨٠,٥٧٣)	(٢٣١,٣٦٢,٨٠٤)
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمه فى)أنشطة التشغيل	٢,٧٧٥,٩٠١,٤٧٩	١,١٧٢,٢٤٢,٩٤١

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية غير المجمعه

عن السنة الماليه المنتهيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
التدفقات النقديه من انشطة الإستثمار		
- مبيعات (مشتريات) إستثمارات فى شركات تابعه وذات مصلحه مشتركة	١٠٧,٥٢٤,٣٩٦	(٣٦٣,٤٣٠,٨٤٥)
- مدفوعات لشراء أصول ثابته وإنشاء وتجهيز الفروع	(٢٧٨,٩٨٠,٠٣٧)	(٢٦٢,١٩٥,٩٥٠)
- استرداد إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٧٨,٣٩٠,١٧٢	٢٧٦,٠٢٦,٣٤٩
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) الناتجة من انشطه الإستثمار	٢٠٦,٩٢٤,٥٣١	(٣٤٩,٦٠٠,١٤٩)
التدفقات النقديه من أنشطة التمويل		
- الزيده فى قروض طويلة الأجل	٦٠,٤٥٥,٦٨٤	(١,٠٣٢,٢٣١)
- توزيعات الأرباح المدفوعه	(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)	(٢٠٠,١٦٥,٧٥٤)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) انشطة التمويل	(٢٢٦,٧٧٩,٤٦٣)	(٢٠١,١٩٧,٩٨٥)
- صافى (النقص) الزيده فى النقدية ومافى حكمها خلال العام	٢,٧٥٥,٧٥٦,٥٤٧	٩٩١,٤٤٤,٨٠٨
- رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول العام	٤,٠٢٣,٣٩٦,٠٠١	٣,٤٠١,٩٥١,١٩٣
- رصيد النقدية ومافى حكمها فى نهاية العام	٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨	٤,٠٢٣,٣٩٦,٠٠١
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى		
- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠	٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٦
- أرصدة لدى البنوك	١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣	٥,٤٣٢,٦٧٧,٤١٣
- أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى قابله للخصم لدى البنك المركزى	٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩	٤,٠٥٨,٧٤٥,٨٠٥
- ودائع لدى البنوك	(١٣,٢٦٤,٢١٨,٥٣٤)	(٥,٣٠٣,٥١٤,٨٣٣)
- أذون الخزانه و اوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة اشهر	(١,٦٤٠,٥٧٠,٧١٠)	(٣,٩٠٧,٣٨٨,٩٠٠)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨	٤,٠٢٣,٣٩٦,٠٠١

+202 23924214 24.FEB.2008 17:54 RECEIVED FROM: #5120-049

24-FEB-2008 17:59 FROM CIB 35703086 TO 23924214 P.49/72

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق المساهمين غير المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٠٠٦	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية	أرباح العام	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	الاجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في اول العام	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٤,١٢٨,٦٣٤	٧٢٣,٧٧٥,٥٥٥	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٩,٦٤٦,٠٠٦			٢,٥٣٧,٢٦٠,٠٩٨
- زيادة رأس المال	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠		(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)					-
- محول الى الاحتياطيات		٤٠,١٠٢,٢٣٨	٤٧٤,٧٠٧,٣٧٩			(٥١٤,٨٠٩,٦١٧)		-
- الأرباح الموزعة						(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)		(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)
- صافي ارباح العام						٨٠٢,٠٤٤,٧٦٤		٨٠٢,٠٤٤,٧٦٤
- رد جزء من الاحتياطي					(٢,١٨٧,٣٧٢)			(٢,١٨٧,٣٧٢)
الرصيد في اخر العام	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٧,٤٥٨,٦٣٤	-	-	٣,٠٣٩,٨٨٢,٣٤٣

٢٠٠٧	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية	أرباح العام	موجب لحساب نظام إثابة العاملين *	الاجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في اول العام	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٧,٤٥٨,٦٣٤			٣,٠٣٩,٨٨٢,٣٤٣
- أرباح العام						١,٢٢٢,٤١٢,٧٧٧		١,٢٢٢,٤١٢,٧٧٧
- رد جزء من الاحتياطي					(٢,٥٨٨,١٢٨)			(٢,٥٨٨,١٢٨)
- موجب لحساب نظام إثابة العاملين *							٢٩,١٥٩,٥٨٤	٢٩,١٥٩,٥٨٤
الرصيد في آخر العام	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	١٦٢,٧٠٩,٩٠٣	٤,٨٧٠,٥٠٦	١,٢٢٢,٤١٢,٧٧٧	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٤,٢٩٨,٨٦٦,٥٧٦

* إيضاح رقم (٢٩)

البنك التجارى الدولى (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

	٢٠٠٧ جنيه مصرى	٢٠٠٦ جنيه مصرى
- صافى أرباح العام	١ر٢٣٢ر٤١٢ر٧٧٧	٨٠٢ر٠٤٤ر٧٦٤
إجمالى الأرباح القابلة للتوزيع	١ر٢٣٢ر٤١٢ر٧٧٧	٨٠٢ر٠٤٤ر٧٦٤
توزع كما يلـــــى		
- إحتياطى قانونى	٦١ر٦٢٠ر٦٣٩	٤٠ر١٠٢ر٢٣٨
- توزيعات المساهمين - حصة أولى	٩٧ر٥٠٠ر٠٠٠	٩٧ر٥٠٠ر٠٠٠
- حصة العاملين بالبنك	١٢٣ر٢٤١ر٢٧٨	٨٠ر٢٠٤ر٤٧٦
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١٨ر٤٨٦ر١٩٢	١٢ر٠٣٠ر٦٧١
- توزيعات للمساهمين - حصة ثانية	٩٧ر٥٠٠ر٠٠٠	٩٧ر٥٠٠ر٠٠٠
- إحتياطى عـــام	٨٣٤ر٠٦٤ر٦٦٨	٤٧٤ر٧٠٧ر٣٧٩
الأجمـــــالى	١ر٢٣٢ر٤١٢ر٧٧٧	٨٠٢ر٠٤٤ر٧٦٤

البنك التجارى الدولى (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة عن
السنة المالية المنتهية
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

(١) **النشـــاط**

تأسس البنك التجاري الدولي (شركة مساهمة مصـــرية) كبنك تجـــارى وذلك بتاريـــخ ٧ أغسطس ١٩٧٥ فى ظل قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية ، ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة الجيزة وعدد ثمانية وثمانون فرعاً بالإضافة إلى ثلاثة وأربعون وحدة مصرفية .

(٢) **أهم السياسات المحاسبية المتبعة**

(أ) **أسس إعداد القوائم المالية**

تعد القوائم المالية غير المجمعة طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٧ يونيه ٢٠٠٢ وتعديلاتها .

(ب) **المعاملات بالعملات الأجنبية**

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

- يتم تقييم أرصدة عقود الصرف الآجلة القائمة فى نهاية السنة المالية بالقيمة العادلة فى ذلك التاريخ وباستخدام الأسعار الآجلة للفترات المتبقية حتى تواريخ استحقاق تلك العقود وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

- يتم إثبات عقود مبادلة العملات فى تاريخ الارتباط ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات مع إثبات الفرق بين المعادل لشقى عقد المبادلة ضمن بند أرصدة مدينة وأصول أخرى وارصدة دائنة والتزامات أخرى وذلك باعتباره أرباح / خسائر غير محققة فى تاريخ الارتباط على عقد المبادلة ، ويتم استهلاك الأرصدة المشار إليها بالإضافة إلى الأرباح والخسائر الناتجة عن تنفيذ عقود المبادلة بقائمة الدخل ضمن أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبى .

- يتم إدراج قيمة العلاوة المدفوعة عن عقود الخيارات للعملات الأجنبية ضمن بند أرصدة مدينة وأصول أخرى على أن يتم تسوية رصيد العلاوة على قائمة الدخل فى ضوء ما يسفر عنه تقييم عقود الخيارات بقيمتها العادلة ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

وبالنسبة لعقود الخيارات المشتراة لتغطية عقود الخيارات المباعة للعملاء بغرض تغطية المخاطر المتعلقة بطبيعة نشاطهم يتم إثبات الفرق بين العلاوة المسددة عن عقد الخيار المشترى والعلاوة المحصلة عن عقد الخيار المباع فى تاريخ نشأة العقد ببند أرصدة دائنة والتزامات أخرى ويتم تسوية هذا الفرق بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي وفقا لأساس الاستحقاق .

(ج) <u>تحقق الإيراد</u>

يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق باستثناء عوائد القروض غير المنتظمة التي يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكد من تحصيل قيمة هذه العوائد أو إسترداد اصل المديونية ، ويتم إثبات إيرادات الأسهم ووثائق الاستثمار عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها .

(د) <u>أذون الخزانة</u>

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الأسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون التى لم تستحق بعد بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى ، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعدا منها رصيد العوائد التى لم تستحق بعد .

(هـ) <u>عمليات بيع (شراء) أذون الخزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء (البيع)</u>

يتم إستبعاد (إدراج) عمليات بيع (شراء) أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء (البيع) بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة واوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزى ويتم إدراج التكلفة (العائد) المتعلق بتلك العمليات بقائمة الدخل ضمن بند (عائد أذون الخزانة والسندات)

(و) <u>تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة</u>

- يتم تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة بما فى ذلك محافظ الاستثمارات المالية التى تدار بمعرفة الغير فى نهاية السنة المالية بالقيمة العادلة التى تمثل سعر السوق ، وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل .

- يتم تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة التى فقدت أحد شروط تبويبها كأوراق مالية بغرض المتاجرة بقيمتها الدفترية مع تخفيض هذه القيمة فى حالة حدوث انخفاض فيها وفقا لدراسة موضوعية شاملة لآخر قوائم مالية للشركة المصدرة للورقة ، وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل .

- يتم تقييم وثائق صناديق الإستثمار التى تصدرها البنوك وشركات التامين بالقيمة العادلة والتى تمثل القيمة الإستردادية لهذه الوثائق فى تاريخ التقييم ، وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل .

(ز) <u>تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع</u>

يتم تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالتكلفة- آخذا فى الأعتبار فروق التغير فى سعر صرف العملة الأجنبية – أو القيمة العادلة أيهما أقل وتعالج الفروق الناتجة بقائمة الدخل ضمن بند " فروق تقييم استثمارات مالية أخرى " وفى حالة حدوث إرتفاع يتم إضافته إلى ذات البند وذلك فى حدود ماسبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة باستثناء الفروق التى تخص السنوات السابقة وحتى نهاية ٢٠٠٢ فتدرج كاحتياطي خاص ضمن حقوق المساهمين .

وفى حالة حدوث انخفاض فى قيمة الاستثمار يستخدم الاحتياطي الخاص المكون لذات الاستثمار وتحميل الباقي على قائمة الدخل ، وعند بيع الاستثمار يتم إضافة نصيبه فى الاحتياطي الخاص إلى قائمة الدخل .

(ح) <u>تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق</u>

- يتم تقييم السندات التى يتم شرائها عند الإصدار الأولى بالتكلفة المعدلة التى تمثل القيمة الاسمية مضافاً إليها علاوة الإصدار أو مستبعداً منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ، ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة القسط الثابت ، ويدرج الاستهلاك ببند عائد أذون الخزانة والسندات بقائمة الدخل .

وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء .

وفى حالة حدوث تدهور فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحميله على قائمة الدخل ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى على أنه فى حالة حدوث ارتفاع فى القيمة العادلة يتم أضافته إلى قائمة الدخل بذات البند وفى حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

ويتم تعديل القيمة الدفترية للسند بالعملة الأجنبية بنتيجة التقييم طبقا لسعر الصرف السارى فى تاريخ التقييم ، ويتم ادراج فروق التقييم بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

- يتم تقييم وثائق الاستثمار التي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى تاريخ نهاية الصندوق باعتباره البنك المُنشئ للصندوق بالتكلفة ، وفى حالة هبوط القيمة الإستردادية لهذه الوثائق عن التكلفة يتم تحميل الفرق على قائمة الدخل ببند " فروق تقييم إستثمارات مالية أخرى " ، وفى حالة حدوث ارتفاع يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

(ط) **الإستثمارات المالية فى شركات تابعة أو ذات مصلحة مشتركة**

يتم تقييم الاستثمارات المالية فى شركات تابعة أو ذات مصلحة مشتركة بالتكلفة ، وفى حالة حدوث تدهور فى قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده ، وتحميل الفرق على قائمة الدخل ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى ، وفى حالة حدوث ارتفاع فى القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك فى حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

(ى) **تقييم الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء**

تدرج الأصول التى آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى " وذلك بالقيمة التى آلت بها للبنك وفى حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التى آلت بها للبنك فى تاريخ الميزانية تحمل الفروق على قائمة الدخل وفى حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الإضافة إلى قائمة الدخل وذلك فى حدود ماسبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

(ك) **مخصص القروض والالتزامات العرضية**

- يتم تكوين المخصص لقروض والتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسب مئوية تتراوح بين واحد الى خمسة تحسب من مجموع القروض والالتزامات العرضية الأخرى وذلك وفقا لقواعد اسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٠٥ .

- يتم إعدام القروض فى حالة إحتمال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصماً على المخصص الذى يضاف إليه المتحصلات من القروض التى سبق إعدامها .

(ل) **الالتزامات العرضية والارتباطات**

تظهر الالتزامات العرضية التى يدخل البنك طرفا فيها بالإضافة إلى الأرتباطات عن عقود الصرف الأجلة ومبادلة العملات وعقود سعر العائد وغيرها خارج الميزانية تحت بند " التزامات عرضية وارتباطات " باعتبارها لا تمثل أصولا أو التزامات فعلية فى تاريخ الميزانية .

(م) **النقدية وما فى حكمها**

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية ومافى حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزى وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة التى تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها .

(ن) **الاهلاك والإستهلاك**

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضى) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على اساس العمر الإنتاجى المقدر لكل أصل .

- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل .

(س) **الضرائب**

- تتضمن ضريبة الدخل التى يتم إحتسابها على الأرباح المحققة للبنك على كل من قيمة الضريبة الحالية (المحتسبة طبقا للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها فى هذا الشأن و بإستخدام اسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية) والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل .

- الضريبة المؤجلة هى الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة الزمنية التى يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التى يتم إعداد القوائم المالية غير المجمعة وفقا لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءا على الطريقة المستخدمة والتى تم بها تحقق أو تسوية القيمة الحالية لتلك الأصول والالتزامات بإستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية فى تاريخ إعداد الميزانية . ويتم الإعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك إحتمال قوى بإمكانية إستخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كاصل لدى المنشأة بقيمة الجزء الذى لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية .

(٣) **الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها**

١/٣ الأدوات المالية

(أ) تتمثل الأدوات المالية للبنك فى الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك ، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات .

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

(ب) **القيمة العادلة للأدوات المالية**

طبقاً لأسس التقييم المتبعة فى تقييم أصول والتزامات البنك والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافا جوهريا عن قيمتها الدفترية فى تاريخ الميزانية وبالنسبة للاستثمارات المالية بخلاف تلك المقتناة بغرض المتاجرة فتبين الإيضاحات أرقام (٨) ، (١١) ، (١٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة القيم العادلة لها فى تاريخ الميزانية .

(ج) **العقود الآجلة**

طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى فإن البنك لا يدخل فى العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل .

٢/٣ **إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية**

(أ) **خطر سعر العائد**

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار العائد عليها ويقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى ومن أهمها :-

- ربط سعر العائد على الاقتراض مع سعر العائد على الإقراض
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد .

ويبين الإيضاحان رقما (٣٠) ، (٣١) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة بياناً بفترات استحقاقات الأصول والالتزامات المالية وبيان متوسط أسعار العائد المطبقة خلال السنة على تلك الأصول والالتزامات المالية .

(ب) <u>خطر الائتمان</u>

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق

ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات بما يؤدى إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى :-

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .

- الحصول بقدر الإمكان على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التى قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .

- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون و للأرصدة غير المنتظمة .

- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافيا لتركز المخاطر .

ويتضمن الإيضاح رقم (٣٣) توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة .

(ج) <u>خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية</u>

نظراً لتعامل البنك فى عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعى التوازن فى مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى هذا الشأن .

ويبين الإيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة أهم مراكز العملات القائمة فى تاريخ الميزانية .

٤- نقدية وأرصده لدى البنك المركزى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصرى)
- نقدية	١,٠٨١,٣١٩,٢٠٢	٩٨٤,٨٤٥,٠٧٦
- أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي		
(أ) حسابات جاريه	١,٩٩٦,٠٧٣,٩٠٨	١,٤٨٩,٢٢١,٨٨٨
(ب) ودائع	١,٨٧٥,٨١٢,٣٢٠	١,٥٦٨,٨٠٩,٥٥٢
اجمالي النقدية وأرصدة لدي البنك المركزي	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠	٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٦

٥- أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصرى)
(أ) البنك المركزى		
- ودائع	٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠	١٢٠,١٠٢,٨٥٠
اجمالي الأرصده لدى البنك المركزى	٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠	١٢٠,١٠٢,٨٥٠
(ب) بنوك محليه		
- حسابات جاريه	٨,٧٨٨,٧٧٢	١٤,٣٦٤,٩٠٩
- ودائع	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٦٢٠,٠٠٠
اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية	١٦٣,٧٨٨,٧٧٢	٩٩,٩٨٤,٩٠٩
(ج) بنوك خارجيه		
- حسابات جاريه	٥٠٩,٠٥٤,٧٣٧	١١٤,٧٩٧,٩٧١
- ودائع	٥,٧١٧,٦٩٦,٦٨٤	٥,٠٩٧,٧٩١,٩٨٣
اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه	٦,٢٢٦,٧٥١,٤٢١	٥,٢١٢,٥٨٩,٦٥٤
اجمالي الأرصده لدي البنوك	١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣	٥,٤٣٢,٦٧٧,٤١٣

٦- أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى قابله للخصم لدى البنك المركزى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصرى)
- شهادات ايداع البنك المركزى المصرى	-	٣,٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	١,٣١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٥٢,٩٥٠,٠٠٠
- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٧٤٨,٨٠٠,٠٠٠	١٣٧,١٥٠,٠٠٠
- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٩٧٠,٧٥٠,٠٠٠	٥٤٤,٨٢٥,٠٠٠
	٣,٠٣٣,٣٠٠,٠٠٠	٤,١٤٩,٩٢٥,٠٠٠
- عوائد لم تستحق بعد	(٨٤,٩٢٥,٦٨١)	(٩١,١٧٩,١٩٥)
الاجمالى	٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩	٤,٠٥٨,٧٤٥,٨٠٥

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصرى)
- محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	١٤,٣٧٠,٧٥٩	٤٧٨,٥٠٠,٢١٥
- وثائق صناديق الاستثمار	٣٧١,٨٣٢,٩١٠	٢٣٩,٨٣٩,٩٨٧
- سندات	٥١,٦٠٣,٦٢٧	٩٥,١٩٥,٠٩٥
- اسهم	١٠٠,٦٦٦,٢٧٤	٧٣,٦٠٩,٨٤١
اجمالي إستثمارات مالية بغرض المتاجرة	٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠	٨٨٧,١٤٢,١٣٨
وتتمثل الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة فى :		
- إستثمارات مالية مقيده فى سوق الاوراق المالية	٢١٦,٦٤٠,٦٦٠	٦٤٧,٣٠٢,١٥١
- إستثمارات مالية غيرمقيده فى سوق الاوراق المالية	٣٧١,٨٣٢,٩١٠	٢٣٩,٨٣٩,٩٨٧
	٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠	٨٨٧,١٤٢,١٣٨

٨- استثمارات مالية متاحه للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصرى)
(أ) استثمارات فى اسهم		
- اسهم بنوك	٥,٠٣١	١١,٠٤٩,٦٢١
- اسهم شركات	٨٣٧,٧٤٧,٧٢١	١,١٠٨,٧٣٥,٩٧٤
(ب) استثمارات فى سندات		
- سندات حكوميه	٨٥٥,٨٤٨,٣٨٩	١,٤٧٧,٥٢٦,٧٨٤
- سندات بنوك	١٠٣,٠٦٥,٧٠٨	٨٥,٣٢١,٦٨٩
- سندات شركات	٥٨٦,٣٢٥,١٥٨	٤٩٥,٥٣٢,٤٤٤
	٢,٣٨٢,٩٩٢,٠٠٧	٣,١٧٨,١٦٣,٥١٢
وتتمثل الاستثمارات المالية المتاحه للبيع فى :		
- إستثمارات مالية مقيده فى سوق الاوراق المالية	١,٣٠١,١٥٧,٣٤٣	١,٩٤١,٦٢٩,٤٤٨
- إستثمارات مالية غيرمقيده فى سوق الاوراق المالية	١,٠٨١,٨٣٤,٦٦٤	١,٢٣٦,٥٣٤,٠٦٤
	٢,٣٨٢,٩٩٢,٠٠٧	٣,١٧٨,١٦٣,٥١٢

- وابلغ القيمه السوقية للإستثمارات المالية المتاحة للبيع والمقيده فى سوق الاوراق المالية ١,٢١٧,٩٤٦,٣٥١ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

بينما بلغت ٢,٢٨٨,٠٢٧,٦١٩ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٩- قروض للعملاء وأطراف	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنيه مصري)
أوراق تجارية مخصومة	٣٩٩,٣٩٧,١٥٣	٣٥٥,١٧٨,١٣٢
قروض للعملاء	٢٠,٩٧٩,٦٠٩,٤٣٢	١٧,٧١٩,٦٠٨,٨٠٢
قروض للبنوك	٣٩٨,٣٧١,٧١٥	٦٥١,٥٣٢,٩٠٨
	٢١,٧٤٧,٣٤٨,٣٢٠	١٨,٧١٧,٣٢٠,٨٤٢
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(٣٢,٩٩٩,٤٨٧)	(١,١٣٤,١١٠)
مخصص للقروض	(١,٠٨٩,٩٩٩,٣٣٨)	(١,٠٢٨,٦٠٨,٠٢١)
العوائد المجنبة	(٢٤٨,٥٥٤,٤٧٢)	(٢٠٧,٦٠٢,٨٠٦)
صافي القروض والسلفيات	٢١,٣٧٥,٥٢٥,١٣٣	١٧,٤٦٤,٦٧٥,٨٥٥

١٠- مخصص القروض (مخاطرة / غير مخاطرة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧		
	محدد جنيه	عام جنيه	مجموع جنيه
رصيد المخصص أول العام	٥٥١,٩٥٨,٠٠٠	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١
المكون خلال العام	٩١,٥٢٤,٢٠١	١٠١,٤٨٠,٠٥٠	١٩٣,٠٠٤,٢٥١
مخصصات من قروض سبق إعدامها	٤٤,٤٧٢,٧١١		٤٤,٤٧٢,٧١١
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	(٨,٤٨٠,٢٤٩)		(٨,٤٨٠,٢٤٩)
	٦٧٩,٣٧٤,٦٦٣	٥٨٨,٤٣٠,٠٧١	١,٢٦٧,٨٠٤,٧٣٤
المستخدم من المخصص خلال العام	(١٧٧,٨٣٥,٤٩٦)		(١٧٧,٨٣٥,٤٩٦)
محول من محدد إلى عام	(١٠,٠٠٨,٩٤٥)	١٠,٠٠٨,٩٤٥	-
رصيد المخصص في آخر العام	٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦	١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦		
	محدد جنيه	عام جنيه	مجموع جنيه
رصيد المخصص أول العام	٥٨٣,٩٧٢,٥٠٢	٣٦٥,٢٢٨,٠٠٩	٩٤٨,٢٠٠,٥١٢
المكون خلال العام	٥٣,٨٣٣,٤٢٨	١٢١,٧٢٢,٠١٢	١٧٥,٥٥٥,٤٤٠
مخصصات من قروض سبق إعدامها	١٠٠,٠٦٢,١٠٦		١٠٠,٠٦٢,١٠٦
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	(١,٢٦٤,٦٣٩)		(١,٢٦٤,٦٣٩)
	٧٣٦,٢٠٣,٢٩٨	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	١,٢٢٣,٢٥٣,٤١٩
المستخدم من المخصص خلال العام	(٢٢٨,٤٤٧,٤٧٦)		(٢٢٨,٤٤٧,٤٧٦)
محول من مخصص التزامات عرضية	١٤,١٠٢,٠٧٨		١٤,١٠٢,٠٧٨
رصيد المخصص في آخر العام	٥٥١,٩٥٨,٠٠٠	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
(أ) سندات :		
- سندات الاسكان استحقاق ديسمبر ٢٠١٩	٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠
- سندات شركات	٤١١,١٧٩,١٦٦	٧٨٩,٩٩٩,٣٣٨
- سندات حكومية	-	-
(ب) وثائق صناديق الاستثمار التي تشارك البنك :		
- وثائق صندوق اصول بحد ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٢٦,١٧ جنيه	٢٥,٠١٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
- وثائق صندوق استثمار بحد ٥٠,٠٠٠ وثيقة و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٣٩,٨٧ جنيه	٥,٠٠١,٠٠٠	٥,٠٠١,٠٠٠
- وثائق صندوق أمان بحد ٢٥,٠٠٠ وثيقة و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٢٦,٤٢ جنيه	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨
وتتمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في :		
- إستثمارات مالية مقيده في سوق الاوراق المالية	٣١١,٧٧٩,٨١٧	٦٩٧,٧٤٠,٠١٨
- إستثمارات مالية غير مقيده في سوق الاوراق المالية	١٣٢,١١٤,٣٤٩	١٢٤,٥١٤,٣٢٠
	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨

- وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المقيدة في سوق الاوراق المالية مبلغا بلغت ٦٧٢,٣٥٦,٢٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ — ٣٢٧,٥١١,٩٠١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١٢- استثمارات مقيمة في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ القيمة (جنيه مصري)	نسبه المساهمه	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ القيمة (جنيه مصري)	نسبه المساهمه
أ) شركات تابعة				
- شركة مي اي هولدنج *	٢٧٥,٥١١,٥٤٠	٥٠,٠٩٪	٣٦٨,٣٩٠,٠٠٠	٢١٪
ب) شركات ذات مصلحة مشتركة				
- فوانكت لتجاره السيارات	٣١,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٨,٤٪	٣٩,٠٠٠,٠٠١	٢٣٨,٤٪
- شركة التجاري الدولي للتأمين	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٪	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٪
- شركة كورنيش للتأجير التمويلي	١٨,٤٠٠,٠٠٠	٤٠٪	١٢,٢٤٠,٠٠٠	٤٠٪
- شركة جيزي نيل	-		١١,٣٩٠,٠٠٠	٣٠٪
- شركة ســوليـدنا	٤٨,٧٥٠	٤٠٪	٤٨,٧٥٠	٤٠٪
- شركة هيرمسة للإستثمار	٦٠٠,٠٠٠	٤٠٪	٩٠٠,٠٠٠	٤٠٪
- شركة رويال اند سن	-		١٠,٨٧١,٠٠٠	٢٠٪
- ايجيبت فلكانيزيل	٣,٧٦٣,٦٦٦	٢٩٪	٣,٨٩٥,٧١٠	٢٩٪
- الشركة الدولية لأنظمة التقييم و التحصيل	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٪	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٪
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٪	٤,٠٠٠,٠٠١	٤٠٪
	٣١٥,٧٢٣,٩٣٦		٤٧٥,٨٣٩,٤٦٠	

وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في :

- إستثمارات مالية مقيده في سوق الاوراق المالية	٢٧٥,٥١١,٥٤٠	-
- إستثمارات مالية غير مقيده في سوق الاوراق المالية	٤٠,٢١٢,٣٩٦	٤٧٥,٨٣٩,٤٦٠
	٣١٥,٧٢٣,٩٣٦	٤٧٥,٨٣٩,٤٦٠

* فيما تملك الشركاء التوقيع في ٢٩ اكتوبر ٢٠٠٦ :
- بعد انتهاء عملية مبادلة الأسهم لصالح العاملين بشركه سكتابع مساهمة البنك ٢٧,٠٪
- الشركة تحت السيطرة المشتركة من البنك و مساهمين آخرين

١٣- ارتباطات راسماليه (استثمارات مالية)

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانيه مبلغ ٢٥١,٦٧٣,٧٨٧ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :

	قيمه المساهمة (جنيه مصري)	المبلغ المسدد (جنيه مصري)	المتبقي ولم يطلب بعد (جنيه مصري)
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	٤٢٤,٧٤٦,٦١٩	١٨٤,٦٠٨,٧١١	٢٤٠,١٣٧,٩٠٨
- استثمارات ماليه في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة	٣٤,٧٤٨,٢٧٥	٢٣,٢١٢,٣٩٦	١١,٥٣٥,٨٧٩

١٤- أرصده مدينه وأصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
- إيرادات مستحقه	٤٦٠,٥١٢,١٤٢	٢٨٦,٨٢٩,٤٤٢
- مصروفات مقدمه	٥٢,٥٨٨,٩١٨	٢٨,٦٤٥,٨٧٢
- دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابته	٢٠٤,٥٥٤,٣٦٦	١٥٤,٥٧٤,٨٩٥
- أصول آلت ملكيتها للبنك	٢٩,٣٦١,٦٤٦	٧٨,٩٢٧,١٢٩
- أرصده مدينه متنوعه	٢٧٥,٥٦١,١٨٦	٢٧١,٧٣١,٠٤١
- ارصدة مستحقة عن قروض عملاء *	٢٤١,٦٢٥,٣٣٦	٢٥٢,٤٥٨,٠٠٠
	١,٢٦٤,٢٠٣,٥٩٤	١,٠٧٣,١٦٦,٣٧٩
يخصم		
- مخصص مخاطر عامة وتامين **	(٢٤٣,٦٣٨,٠٢١)	(٢٥١,٤٥٨,٧٣٥)
اجمالي الأرصده المدينه والأصول الأخرى	١,٠٢٠,٥٦٥,٥٧٣	٨٢١,٧٠٧,٦٤٤

* يمثل هذا المبلغ في قيمة المحول من العام السابق من بند قروض للعملاء والبنوك والمتعلقة بديون بعينها نتيجة لمخالفة الاجراءات المنظمة للعمل في سياسات المنح بشأنها باحدى فروع البنك ونتج عن هذه المخالفات ارتفاع مخاطر التشغيل المرتبطة بهذه الديون والتي تم التحوط لها بالمخصصات المكونة لهذا الشان بالمخصصات الاخرى.

** ايضاح رقم ٢٠

١- الأصول الثابتة بالصافى (بعد خصم مجمع الاهلاك) وفقا للمركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

	اراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالى
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة فى اول العام(٣)	٦,٧٢٠,٥٧٧	٢٥٨,١١٥,٨٧٧	٣٥٦,٨٦٠,٣٥٠	٢٠,٧٧١,٢٦٧	١٠١,٥٤٣,٠١٥	١٣٨,٩١١,١٨٠	٥٧,٦٤١,٢٩٣	٩٤٠,٥١٣,٥٥٩
الاضافات خلال العام	٥٣,٠٦٥,٤٨٣	٤٠,٠٨٤,٣١٥	٤٩,٣٣٦,٥٧٨	-	٣٨,١٠٠,٨٢٤	٣٠,٥٠٢,٤٠٥	١٩,١٨٠,٨٣١	٢٣٠,٢٧٠,٤٣٦
التكلفة فى اخر العام (١)	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	٢٩٨,٢٠٠,١٩٢	٤٠٦,١٩٦,٩٢٨	٢٠,٧٧١,٢٦٧	١٣٩,٦٤٣,٨٣٩	١٦٩,٤١٣,٥٨٥	٧٦,٨٢٢,١٢٤	١,١٧٠,٨٣٣,٩٩٥
مجمع الاهلاك فى أول العام(٤)		٧٨,٥٦٧,٦٠٠	١٩١,٣٤٦,٤٥٠	١٥,٧٩٧,٨٠٤	٦٥,٢٧٠,٧٦٩	٦٦,٩٧٧,٤٩٧	٢٤,٨٥٠,٢١٦	٤٤٢,٨١٠,٣٣٦
اهلاك العام	-	١٢,٨٢٢,٠٧٤	٥٦,٦٠٧,١١٠	٢,٠٠٠,٦٦٩	٢٣,٥٨٣,٧٨٩	١٩,٧٦٢,٧٥٧	٩,١٤٢,٤٤٠	١٢٠,٩١٨,٨٣٩
مجمع الاهلاك فى اخر العام(٢)		٩١,٣٨٩,٦٧٤	٢٤٧,٩٥٣,٥٦٠	١٧,٧٩٨,٤٧٣	٨٨,٨٥٤,٥٥٨	٨٣,٧٤٠,٢٥٤	٣٣,٩٩٢,٦٥٦	٥٦٣,٧٢٩,١٧٥
صافى الاصول فى اخر العام(١-٢)	٥٩,٧٨٦,٠٦٠	٢٠٦,٨١٠,٥١٨	١٥٨,٢٤٣,٣٦٨	٢,٩٧٢,٧٩٤	٥٠,٧٨٩,٢٨١	٨٥,٦٧٣,٣٣١	٤٢,٨٢٩,٤٦٨	٦٠٢,١٠٤,٨٢٠
صافى الاصول فى أول العام(٣-٤)	٦,٧٢٠,٥٧٧	١٧٩,٥٤٨,٢٧٧	١٦٥,٥١٣,٩٠٠	٤,٩٧٣,٤٦٣	٣٦,٢٧٢,٢٤٦	٧١,٩٣٣,٦٨٣	٣٢,٧٩١,٠٧٧	٤٩٧,٧٥٣,٢٢٣
معدل الاهلاك		٢٥	٢٥	٢٥	٢٣,٣	٢١,٥	١٠	

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) فى تاريخ المركز المالى ٧٨,٠٢٢,٤٣٩ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

١٦- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
(أ) البنك المركزي		
- حسابات جارية	٨٠,٠٢٨,٨٩٤	٢٠,٠٤٤,٤٠٩
- ودائع لأجل	٢,٠١٢,٧٩٢,٥٠٠	٨٦٧,٩١٦,٠٠٠
	٢,٠٩٢,٨٢٠,٩٩٤	٨٨٧,٩٦٠,٤٠٩
(ب) بنوك محلية		
- حسابات جارية	٢٤,٩٣٢,٨٠٨	١٥,٨٦٠,٤٣٧
- ودائع لأجل	٢٨,٤٨٠,٣١٠	١٠٧,٥٤١,٥٥٤
- اجمالي أرصدة البنوك المحلية	٥٣,٤١٣,١١٨	١٢٣,٤٠١,٩٩١
(ج) بنوك خارجية		
- حسابات جارية	١٩٩,٨٣٤,٨٩١	٢٠١,٢٦٠,٠٢٥
- ودائع لأجل	٣١,٠١٣,٤٣٢	٢٠١,٦٩٥
- اجمالي أرصدة البنوك الخارجية	٢٣٠,٨٤٨,٣٢٣	٢٠١,٤٩١,٧٢٠
الاجمالي	٢,٣٧٧,٠٨٢,٤٣٥	١,٢١٢,٥٧٤,١٢٠

١٧- ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
- ودائع تحت الطلب	١١,٥٨٦,٤١٨,٤٩٧	٨,٨٣٦,٨٢٥,٧٧٠
- ودائع لأجل وبإخطار	١٣,٦٢٢,٩١٠,٣٣٨	١١,٠٣٣,٢٢٥,٩٢٠
- شهادات إدخار وإيداع	٥,٩٥٧,٦٤٦,٠٠٧	٥,١٩٠,٢٩٨,٢١٢
- ودائع التوفير	٦,٥١٧,٧٥٦,٥٤٤	٥,٣٤٩,٩٩٢,٧٩٢
- ودائع أخرى	١,٨٣٠,٣٠٨,٦٣٦	١,١٨٩,٩١٤,٨٨٤
اجمالي ودائع العملاء	٣٩,٥١٤,٥٣٩,٩٩٢	٣١,٦٠٠,٢٢٧,١٩٨

١٨- أرصده دائنه والتزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصرى)
- عوائد مستحقه	١٤٠,٦٧٧,١٤٧	١٠٩,٦٩١,٠٥٦
- مصروفات مستحقه	٣١,٨٥٦,٣٣٩	٣٤,١٣١,٥٢٦
- دائنون	٣٨٧,٦٩٤,٠٣٢	٥٦٩,٤٨٠,٩٧٣
- ضرائب الدخل	١٦٧,٦٦٢,١٠١	٨٢,٣٠٥,٧٧٧
- أرصده دائنه متنوعه	٤٥,٩٧٢,٥١٨	٤٨,٠٢٥,٩٩٤
اجمالي الأرصده الدائنه والالتزامات الأخرى	٧٧٣,٨٦٢,١٣٧	٨٤٣,٦٣٤,٥٧٦

١٩- قروض طويله الاجل

	سعر العائد %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالى	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
- مشروع التعاون فى القطاع المالى و الأستثمارى فى الريف	٧	٣ - ٥ سنوات	٤٠,١٢٥,٦٠٠	٤٠,٥٦٥,٢٠٠	-
- بنك التعمير الالمانى	٩,٥ - ١٠	عشر سنوات	٤,٧٣٣,٢٦٩	١٥,١٩٥,٩٥٥	٩,٤٦١,٣٧٩
- الحكومة الايطالية(يونيدو)	١	٢٠١١	٢,٨٦٦,٣٩٣	٨,٠٣٨,٩٠٨	١٠,٤٨٣,٥٧٧
- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	٣ - ٥ سنوات	٥٤,٩٣٥,٦٧٤	٩٢,٥٩٤,٩٠٦	٧٠,٦١٧,٠٨٤
- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	٣ - ٥ سنوات	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
- الصندوق الاجتماعي	٩% وذائع ٣ شهور او ايهما اكثر لحين الاقراض	٢٠١٠	١,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠١,٢٥٠	٨,٥٧٤,٨٢١
الاجمالى			١٠٤,٥٧٠,٩٣٦	١٦١,٣٥٦,٢١٩	٩٩,١٩٦,٨٩١

٢٠. مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
(جنيه مصري)

البيان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	المحول خلال العام	المحول الى/(من) أصول أخرى	رصيد آخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	٢٢٧,١٧٢,٦٩٥	-	-	-	-	-	٢٢٧,١٧٢,٦٩٥
- مخصص مطالبات قضائية	١,١٢٦,٧٩١	-	(٣,٦٧٦)	-	-	-	١,١٢٣,١١٨
- مخصص التزامات عرضية	١١١,٥٢٤,٨٨٩	٥٧,٤١٢,٤١٦	(١,٩٠١,٣٠٥)	-	-	-	١٦٧,٠٣٦,٠٠٠
الاجمالي	٣٣٩,٨٢٥,٢٧٨	٥٧,٤١٢,٤١٦	(١,٩٠٤,٩٨١)	-	-	-	٣٩٥,٣٣١,٨١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
(جنيه مصري)

البيان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	المحول خلال العام	المحول الى/(من) أصول أخرى	رصيد آخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	١٢١,٦٧٧,٥٥١	-	-	(٣٢٩,٥٠٣,٨٤٤)	(٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢٢٧,١٧٢,٦٩٥
- مخصص مطالبات قضائية	١,٢٢٨,٨٢٨	١٧٨,٧٥٠	(٨,١٠٤)	(٧٧٢,١٨٠)	-	-	١,١٢٦,٧٩١
- مخصص التزامات عرضية	١٣٨,٨٧٨,٠٠٠	١٧,٠٧٢,٠٩٠	(٣٢٤,٠٩٣)	-	(٤٤,١٠٢,٠٧٨)	-	١١١,٥٢٤,٨٨٩
- مخصص مخاطر عامة *	١٢١,٨٣٥,٣٧٢	١,٥٠٥,٠٠٠	-	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٢٨,٣٤٠,٣٧٢)	-
- مخصص تأمين *	٢٣,٨٨٠,٢٣٨	-	(١٢١,٥٠٥)	(٦٤٠,٢٧٠)	-	(٢٣,١١٨,٣٦٣)	-
الاجمالي	٤٤٧,٩٩٩,٩٤٧	١٨,٧٥٧,٣١٠	(٤٥١,٧٠٢)	(٣٣٠,٩١٦,٤١٤)	(٤٤,١٠٢,٠٧٨)	(١٥١,٤٥٨,٧٣٥)	٣٣٩,٨٢٥,٢٧٨

* تم اعادة تبويب هذة المخصصات لتظهر خصما من الارصدة المدينة الاخرى لمواجهة الخسارة المحتملة فى ضوء تعهدها لوجود مخالفات بالاجراءات المنظمة للعمل بسياسات المنح المتعلقة بها (ايضاح رقم ١٤)

+202 23924214 24.FEB.2008 17:57 RECEIVED FROM: #5120-066
24-FEB-2008 18:02 FROM CIB 35703086 TO 239242142 P.66/72

٢١- حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠٠ مليون جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٩ مارس ٢٠٠٦.

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٩٥٠ مليون جنيه مقسمة على ١٩٥ مليون سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

(ب) الاحتياطيات

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الاحتياطي القانوني ،ويوقف تكوين الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر .

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

- تم تكوين احتياطي فروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملات الاجنبية عن المدوات السابقة(حتى عام ٢٠٠٢) و يتم استخدامة في حالة حدوث انخفاض في قيمة ذات الاستثمار او بيعة و تحمل قائمة الدخل بالفرق وفقا للتعليمات الصادرة في هذا الشان .

٢٢- التزامات عرضية وارتباطات

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
- خطابات ضمان	٨,٧١٠,٨١١,٩٩٣	٥,٦٣٦,٧٩٥,١٤٤
- الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	٢,٢٣٣,٠٠٧,٨٩٢	٨٦٥,٧٧٧,٥٤٥
- الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٦١٦,٠٤٦,٧٩٥	٤١٨,٣٤٤,٥٠٠
- عقود الصرف الأجله (مشتريات)	٢,٣١٥,٨٠٨,٤٩٧	١,٣٥٣,٢٨٣,٠٩٩
- عقود الصرف الأجله (مبيعات)	(٢,٣١٤,٤١٣,٠١٢)	(١,٣٥٢,١٦٨,٨٠٢)
- عقود مبادلة العملات (مشتريات)	٢,٠٣١,٧٧٠,٩٨٦	١,٠٤٨,٧٤٢,٠٤٤
- عقود مبادلة العملات (مبيعات)	(٢,٠٦٤,٠٢٢,١٤٢)	(١,١٠٥,٩٢٩,٩٤٥)
- عقود الخيارات (مشتريات)	٤,٠٤٠,٩١٥	٦٠,٧٤٤,٢٤٤
- عقود الخيارات (مبيعات)	(٤,٠٤٠,٩١٥)	(٦٠,٧٤٤,٢٤٤)
اجمالي	١١,٥٢٩,٠١٠,٧٠٩	٦,٨٦٤,٨٤٣,٥٨٥

٢٣- أرباح (خسائر) عمليات النقد الاجنبي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ جنيه مصري
- أرباح التعامل في العملات الاجنبية	١٥٥,٣٠٤,٣٢٥	١٠٣,٧٥٢,٣٢٧
- فروق نتيجة تقييم ارصدة الاصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية	١٣,٠٢٤,٣٥٥	٣,٠٩٤,٨١٨
- خسائر (أرباح) تقييم ارصدة عقود الصرف الاجل	(٨٤١,٤٤٠)	١,٢٥٤,٢٧١
- أرباح تقييم عقود الخيارات	٢٠٠,٣٩٧	٧٨٧,٤٢٩
الاجمالي	١٦٧,٦٨٧,٦٣٧	١٠٨,٨٨٨,٨٤٥

• يتضمن زياده قدرها ٢٩٢و٨٤٣و٢٩ جنية مصرى قيمة فروق التقييم الناتجة عن التغير في سعر الصرف للإستثمارات المالية بغرض المتاجرة و المتاحة للبيع بالعملات الأجنبية بمبلغي ٠٨٦و١٠١ و٥جم و ٢٠٦و٧٤٢و٢٤ جم على التوالي يقابلها انخفاض ببند فروق تقييم الاستثمارات المالية بقائمة الدخل

٢٤- أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة

• يمثل مبلغ ٥٥٨و٣٩٣و١٤٨ جنية مصرى قيمة أرباح بيع عدد ٨٤٦و٢٨٧و٩ سهم من حصة البنك في شركة مي آي هولدنج

٢٥- فروق تقييم استثمارات مالية أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ جنيه مصري
- استثمارات مالية متاحة للبيع	٤,١٨٥,٣٧٨	(١٥,٨١٢,٥٠٧)
الاجمالي	٤,١٨٥,٣٧٨	(١٥,٨١٢,٥٠٧)

٢٦- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

الضريبة المؤجلة المثبته التي ينشأ عنها أصل (التزام)

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

الضريبه المؤجله	أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
. الاصول الثابته (الاهلاك)	(٢٢,١٥٥,٠٤٥)	(١٩,٧٦٢,٢٠٧)
. المخصصات الاخري بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)	٤٨,٩٥٢,٢٢٨	٥٠,٥١٧,١٠٦
. بنود أخري (فروق تقييم استثمارات ماليه أخري)	٢٠,١٩٠,٣٧٥	٩,٨٧٧,٨٢٠
نظام إثابة العاملين	٥,٨٣١,٩١٧	-
اجمالي الضريبه التي ينشا عنها أصل(التزام)	٥٢,٨١٩,٤٧٥	٤٠,٦٣٢,٧١٩

٢٧- تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ جنيه مصري
. الربح المحاسبي قبل الضريبه	١,٣٨٧,٨٨٨,١٢٢	٨٧٨,٧٢٢,٠١٢
. سعر الضريبه	٢٠٪	٢٠٪
. ضريبة الدخل المحسوبه على الربح المحاسبي	٢٧٧,٥٧٧,٦٢٤	١٧٥,٧٤٤,٤٠٢
. يضاف / (يخصم)		
. مصروفات غير قابله للخصم	(٩,٦٠٦,٧٦٤)	٩,٧٧٣,٢٢٣
. اعفاءات ضريبيه	(١٣٩,٤٩٣,١١٢)	(١٢٧,٧٩٠,٢٩٢)
. تأثير المخصصات	٢٦,٩٦٧,٥٩٨	١٨,٩١٩,٩١٤
. ضريبة الدخل	١٥٥,٤٧٥,٣٤٥	٧٦,٩٧٧,٢٤٨
. سعر الضريبه الفعلي	١١,٢٠٪	٨,٧٣٪

٢٨- نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ جنيه مصري
. صافي ارباح العام	١,٢٣٢,٤١٢,٧٧٧	٨٠٢,٠٤٤,٧٩٤
. مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(١٨,١٨٦,١٩٢)	(١٢,٠٣٠,٩٧١)
. حصة العاملين في الارباح	(١٢٣,٢٤١,٢٧٨)	(٨٠,٢٠٤,٤٧٦)
(من صافي ارباح العام)		
. حصة المساهمين في الارباح	١,٠٩٠,٦٨٥,٣٠٨	٧٠٩,٨٠٩,٩١٩
. عدد الاسهم	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام	٥,٥٩	٣,٦٤

٢٩- المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة في ٢٩ يونيو ٢٠٠٦.

و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم

و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك و التي سيتم إصدرها في نهاية هذة العام بالقيمه الاسميه. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم اثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الأستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها .

هذا و قد تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholee Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الأتي :

	عدد الاسهم
- قائمه في بداية العام	-
- ممنوحه أثناء العام	١,٩٠٩,٣٥٠
- سقط الحق فيها أثناء العام	-
- تم ممارستها أثناء العام	-
- القضت أثناء العام	-
- قائمه في نهاية العام	١,٩٠٩,٣٥٠

القيمة العادله المقدره لادوات حقوق الملكيه الممنوحه خلال العام ٤٥,٨٢ جنيه مصري .

بقيمة إجمالية بلغت ٨٤و٥٩و١و٢٩ جنيه مصري في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣٠- استحقاقات الأصول والالتزامات

	استحقاقات خلال سنه (جنيه مصرى)	استحقاقات اكثر من سنه (جنيه مصرى)
الأصول		
- نقدية وأرصده لدى البنك المركزى	١,٩٠٣,٢٠٥,٤٣٠	-
- أرصدة لدى البنوك	١٣,٧٨٢,٠٩٢,٠٤٣	-
- أذون خزانة وأوراق حكوميه اخرى قابله للخصم لدى البنك المركزى	٣,٠٣٣,٣٠٠,١٠٠	-
- استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٨٨٨,١٧٣,٢٧٠	-
- استثمارات مالية متاحه للبيع	٢,٣٨٢,٩٩٢,١٠٧	-
- قروض للعملاء	٩,٨٠٨,٠٢٧,٧٢١	١١,٢٤٢,٣٩٤,٣٩٢
- قروض للبنوك	٢٢٠,٠٧٩	٣٩٨,١٠١,٢١٦
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٤٤٣,٨٩٤,١٩٩
- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحه مشتركة	-	٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦
- أرصدة مدينة و اصول اخرى	١,٠٢٠,٠٦٥,٥٧٣	-
	٣٥,٩١٨,٨٤٩,٥٧٣	١٢,٤٥٠,١٦٣,٧١٠
الإلتزامات		
- أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٣٧٧,١٨٢,٤٣٥	-
- ودائع العملاء	٢٢,٨١٩,٨٢٥,٧٥١	٩,٦٩٤,٧١٤,٧٣٦
- قروض طويلة الأجل	١٠٤,٥٧٠,٩٣٦	٥٩,٧٨٥,٧٨٣
- ارصدة دائنة والتزامات اخرى	٧٧٣,٨٦٩,١٣٧	-
	٣٦,٠٧٥,٣٤١,٢٦٣	٩,٧٥١,٤٩٩,٥٢٠

٣١- إيضاح الوعاء المحاسبى خلال العام

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات ٧٨و٦% & ٩١و٣% على التوالى

٣٢- الموقف الضريبى

- تم فحص وتسوية جميعات البنك ضريبيا من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن وملف الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٢
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ طبقا لقرار اللجنة الداخلية وملف الخلاف منظورة امام لجان الطعن.
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقا للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونيا و تحول ملف الخلاف الى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقا للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقا للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونيا و تحول ملف الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

٣٣- تواريخ الأصول والالتزامات والالتزامات العرضية

أولا : الأصول

	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
أرصده لدي البنوك	٧,٥٥٥,٣١٠,٦٢٢	٦,٢٢٦,٧٥١,٤٢١

قروض للعملاء والبنوك

	الاجمالي بالجنيه المصري	%
قطاع الزراعه	٦١,٥٩٣,٩٨٢	,٣
قطاع الصناعه	٨,٧٠٩,٧٥٤,٢٧٢	٤٠,
قطاع التجاره	٩٥٤,٠٤١,٢٨٩	٤,٤
قطاع الخدمات	٨,١١٢,٠٥٦,٨١٥	٣٧,٣
القطاع العائلي	٢,٠٦٣,٦٧٢,٠٩٢	٩,٥
قطاعات اخري	١,٨٤٦,٢٣٠,٥٨٠	٨,٥
اجمالي	٢١,٧٤٧,٣٤٨,٣٣٠	١٠٠
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٣٣,٢٩٩,٤٨٧)	
مخصص القروض	(١,٠٨٩,٩٩٩,٢٣٨)	٥
عوائد مجلبة	(٢٤٨,٥٥٤,٤٧٢)	
صافي القروض	٢٠,٣٧٥,٥٢٥,١٣٣	

ثانيا : الالتزامات

	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
١- أرصدة مستحقة للبنوك	٤٩,٣٣٩,١٨٩	٢,٣٢٧,٧٤٢,٩٤٩

٢- الودائع

	الاجمالي بالجنيه المصري	%
قطاع الزراعة	٦٥,٩٩٧,٥٨١	,٢
قطاع الصناعة	٥,١٤٢,٠٤٣,٥٤٦	١٣,
قطاع التجارة	٢,٤١٤,٤٨٧,٩١٣	٦,١
قطاع الخدمات	٧,٩٩١,٨٧٠,٥٧٢	١٩,٤
القطاع العائلي	٢٠,٥٢٦,٩٥٤,٣٧٩	٥١,٩
قطاعات أخرى	٣,٧٠٣,١٨٦,٠٠٢	٩,٤
اجمالي	٣٩,٥١٤,٥٣٩,٩٩٣	١٠٠

ثالثا : الالتزامات العرضية

	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
- خطابات الضمان	٢,٩٨٤,٢٤٨,٩٠٢	٦,٠٢٩,٥٦٣,٠٩١
- الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)	٢١,٩٢٥,٤٨٨	٢,٢١١,٠٨٢,٤٠٤
- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١٠٣,٢٨٣,٩١٥	٥١٤,٧٦٢,٨٨٠
- عقود الصرف الأجلة (مشتريات)	٢٩٨,٥٣٣,٨٩٧	٢,٠١٧,٢٧٤,٩٠٠
- عقود الصرف الأجلة (مبيعات)	(٤,٤٢٧,٤١٨)	(٢,٣٠٩,٩٨٥,٥٩٤)
- عقود مبادلة العملات (مشتريات)	-	٢,٠٣١,٧٧٠,٦٨٦
- عقود مبادلة العملات (مبيعات)	(٨١٧,٣٣٤,١٥٠)	(١,٢٤٦,١٨٧,٩٩٢)
- عقود الخيارات (مشتريات)	-	٤,٠٤٠,٩١٥
- عقود الخيارات (مبيعات)	-	(٤,٠٤٠,٩١٥)
	٢,٢٨٦,٢٣٠,٦٣٤	٩,٢٤٢,٧٨٠,٠٧٥

٣٤- مراكز العملات الاجنبية

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (بالألف جنيه)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (بالألف جنيه)
- جنيه مصري	(١٣,٩٥٩)	٥,٥٥٠
- دولار أمريكي	(٥٦,٩٥٥)	(٥٤,١٩١)
- جنيه إسترليني	(٣٨٩)	٢,٤٠٨
- الين الياباني	(٣٧٧)	٢٧,٧٢١
- فرنك سويسري	٨٢١	٣٦٩
- اليورو	١٤,٤٤٩	١٤,٨٩٤

٣٥- صناديق الاستثمار

١- صندوق رصيد

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سي اى اسكس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠٠٧/١٢/٢٩ عدد ٥٧,٠٦٨,٨٨١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٧,٢٠٠,٣٨٠,٧١٩ جنيه مصري بواقع ١٢٩,١٧ جنيه مصري لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٣,٠٨٣,٦١٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣٨٩,٠٦٦,١٣٩ جنيه مصري

٢- صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمارالذاتي ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٩ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سي اى اسكس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠٠٧/١٢/٢٩ عدد ٢,٢٥٧,٣٦٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣١٥,٧٣٧,٦٤٣ جنيه مصري بواقع ١٣٩,٨٧ جنيه مصري لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١١٥,١٣٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٦,١٠٣,٥١٣ جنيه مصري

٣- صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سي اى اسكس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠٠٧/١٢/٢٩ عدد ١,٠٢١,٠٧٩,٩٧٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠٩و١١٨و١٢٩ جنيه مصري بواقع ١٢٦و٤٢ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٩و٥٧١ وثيقه قيمتها الاستردادية ٣و٥٩و١٠٦ جنيه مصري

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المديزانية فيما يلي

	(جنيه مصري)
- أرصدة لدى البنوك	-
- قروض للعملاء	٤٩٩,٠٧٩,٩٧٣
- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحه مشتركة	٣٦٥,٧٢٣,٩٢١
- أرصدة مستحقة للبنوك	-
- ودائع العملاء	١٧١,٦١٠,١٥١
- الالتزامات العرضية	٢٥,٠٠٠,٠٠٠

وتتمثل الايرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي

	ايرادات (جنيه مصري)	مصروفات (جنيه مصري)
- شركة كونتاكت لتجارة السيارات	١٦,٨٢٣,٣٠٣	٩٨٣,٠٧٩
- الشركة الدولية للأمن و الخدمات	٩٨٣,٠٧٩	٣,٠٢٣,٨١٩
- الشركة الدولية لاتصال التكويم والتحصيل	-	٥٦٩,١٦٢
- كوربايز	٥١,٩٦٩,٥٢٤	١٠,٠٥١,٢٢٣
- التجاري الدولي للتأمين	٨٦٠,٦٧٤	٣,١٧٠,٦٧٧
- التجاري الدولي للسمسرة	١,٢٧٠,٩٠٦	٢,٦٠٢,١٨٩

٣٧- ارقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة لتتماشى مع تبويب القوائم المالية لهذا العام و كذلك مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة في ١٩ مارس ٢٠٠٧ باعتماد قائمة توزيع ارباح عام ٢٠٠٦